

# 瓜地馬拉 臺商投資環境報告



駐瓜地馬拉共和國大使館

*Embajada de la República de China (Taiwán) en Guatemala*

2021 年 12 月

## 目錄

序言 .....	1
壹、瓜地馬拉經濟概況.....	3
貳、瓜地馬拉商情資訊.....	11
參、瓜地馬拉臺商資訊.....	14
肆、數位服務平臺.....	17
伍、駐瓜地馬拉大使館聯絡資訊.....	18

## 序 言

中美洲友邦瓜地馬拉西瀕太平洋，東臨加勒比海，北與墨西哥接壤，比鄰貝里斯、宏都拉斯和薩爾瓦多，面積10萬8,889平方公里，人口約1,820萬，年齡中位數為22.9歲，為中美洲最年輕也是最大的經濟體，與美國及歐盟等近50個國家簽署12個自由貿易協定，市場利基大。

我國與瓜地馬拉於2006年7月簽署自由貿易協定，並於2021年5月簽署臺、瓜「優質企業相互承認協議」，有效拓展雙方經貿投資交流，促進雙邊貿易便捷化，締造互惠雙贏經貿榮景。我國對瓜國出口以化學產品、礦物燃料、機器及機械用具及其零件為主；自瓜國的進口則多為蔗糖、咖啡、茶、香料及魚類等產品，深具開發空間。

瓜地馬拉位居中美洲交通樞紐，是區域經貿的動力引擎，瓜國政府致力於技術提升及成為區域營運中心，設立自由經濟特區並提供租稅優惠措施，是我國廠商拓展歐、美、墨西哥與中美洲市場的最佳起點。瓜地馬拉天然資源豐富，勞動力充足，較具投資潛力的項目包括農產、食品飲料加工業、成衣紡織業、醫藥器材製造業、水產養殖業、電話客服業、觀光業、能礦業及基礎建設等。

這本「瓜地馬拉臺商投資環境報告」收錄了瓜國經濟概況與商情，並彙整僑務方面對臺商發展的長期觀察，希望提供有意來瓜地馬拉經商、投資與發展者有所對助益。我大使館辦理

瓜、我經貿、投資、商務交流、技術合作及輔導僑胞與臺商團體運作等工作，若臺商有任何問題，歡迎隨時與我們聯繫，駐館同仁都願意本著服務精神竭誠提供協助。

駐瓜地馬拉共和國大使館 大使

Handwritten signature in blue ink, consisting of the characters '鄭力城' (Zheng Li Chen).

2021年12月

## 壹、瓜地馬拉經濟概況

### 一、總論

根據瓜國央行統計資料，2020 年瓜地馬拉受「嚴重特殊傳染性肺炎」（COVID-19）疫情影響及 11 月艾塔及優塔風災影響，瓜國經濟衰退 1.5%，主要藉由僑匯、對外貿易及民間消費帶動，其中民間消費約占瓜國 80%GDP。2020 年瓜國政府赤字及公債約占 GDP 的 4.93%及 31.6%，尚待解決的問題包括政治及社會不穩定、基礎設施薄弱、貪污、過度仰賴僑匯、低附加價值產業、全國過半人口生活於貧窮線以下、兒童營養不良、收入不均、販毒、高犯罪率及高失業率等問題。

瓜國一向秉持嚴謹貨幣政策，總體經濟維持穩健。僑匯是瓜國 2020 年經濟成長主軸，全年僑匯金額 113 億 4,300 萬美元，成長 7.9%，占國內生產毛額 14.4%。通貨膨脹率 4.82%；平均美元兌換匯率 7.58—7.67 元瓜幣；美元平均存、放款利率分別為 2.97%及 6.21%；瓜幣存、放款利率為 4.63%及 12.53%；進口衰退 8.4%、出口成長 3.5%。外人投資金額為 9 億 1,520 萬美元，主要投資業別為金融保險業（2 億 7,200 萬美元）、製造業（2 億 1,900 萬美元）、商業及汽車修理業（1 億 6,280 萬美元）等，主要投資國為美國、哥倫比亞、巴拿馬、俄國及墨西哥等。

根據瓜國中央銀行資料，2020 年出口額 115 億 6,277 萬美元，成長 3.5%；出口成長主要藉由紡織品及農產品出口價

格成長帶動。多年來瓜國積極拓展貿易及分散市場，目前出口業者 3,901 廠家、4,200 項出口產品及 149 個國家市場。出口前五大產品為成衣（10.5%）、荳蔻（9.8%）、香蕉（7.2%）、咖啡（5.6%）及食用油（5.1%）。主要出口國排名及比重：美國（30.5%）、薩爾瓦多（11.4%）、宏都拉斯（8.8%）、尼加拉瓜（5.7%）及墨西哥（4.0%）。2020 年瓜國進口額 182 億 662 萬美元，衰退 8.4%，受疫情影響，汽車、汽油、鋼鐵等產品需求大幅減少。主要進口國排名及比重：美國 34.5%、中國大陸 12.4%、墨西哥 11.7%、薩爾瓦多 5.4%、哥斯大黎加 3.8%。

瓜國歷年來採取嚴謹金融貨幣政策，財政金融制度穩健，匯率平穩，銀行清償能力高。瓜國政府第 133-2014 號行政命令授權瓜國央行採行管控美元匯率機制，情況需要時可介入外匯市場。2014 年起瓜地馬拉幣（Quetzal）持續升值，主因僑匯持續增加，美元過剩。2014 年底平均 7.6 元瓜幣兌 1 美元，2021 年 4 月為 1 美元兌 7.58 元瓜幣。利率方面，自 2013 年 5.25% 持續下滑，2021 年為 1.75%。根據瓜國財政部統計資料，2020 年瓜國賦稅收入為 83 億 2,880 萬美元，主要稅收來源為所得稅（22 億 3,320 萬美元）；國內增值稅（21 億 3,213 萬美元）；進口增值稅（19 億 9,386 萬美元）；其他稅收約 19 億 6,961 萬美元。2020 年瓜國賦稅負擔率為 9.9%，國際貨幣基金（IMF）及聯合國拉丁美洲暨加勒比海經濟委員會（CEPAL）皆認為瓜國稅負過輕，應提高稅賦。

瓜國央行統計資料顯示，受「嚴重特殊傳染性肺炎」（COVID-19）疫情影響，瓜國 2020 年平均國民所得預估減少 0.5%，約 4,553 美元。瓜地馬拉農工商金融總會（CACIF）指出，瓜國平均國民所得在拉美國家排名倒數第 6，哥斯大黎加的平均國民所得是瓜國的 2 倍，巴拿馬、烏拉圭及智利是瓜國的 3 倍，恢復瓜國所得水準約需 3 年。依據瓜國央行估計，2020 年瓜國地下經濟約占國內生產毛額的 22%，平均國民所得下降將使貧窮情形加劇，惟地下經濟的韌性及僑匯成長將有助減少負面衝擊。

## 二、瓜地馬拉經濟動態

瓜國為典型以農立國之開發中國家，2020 年其農業產值約占國民生產毛額 13.5%，農產品以咖啡、蔗糖、香蕉、豆蔻、蔬菜、水果、花卉、及橡膠等居多。木材亦為一大天然資源，惟因環保意識高漲，政府已採保護措施並管制出口。瓜國雖產少量石油，因缺乏煉油設備及採油皆屬外商，故大多數外銷。其他天然資源尚包括：硬玉、大理石、石灰石、鎳礦、水力、地熱等，但均未充分開發利用。2020 年工業產值約占國民生產毛額 23.8%（製造業約占國民生產毛額 17.6%），除製糖工業為最大工業外，其他以輕工業為主，例如，食品加工、紡織成衣、塑膠、橡膠等加工業已蓬勃發展，享有歐美 GSP 及 CBI 之優惠待遇。商業及服務業方面，2020 年約占國民生產毛額 62.7%，美國著名速食店及連鎖店如麥當勞、漢堡王、肯德基、溫蒂漢堡、SEARS 及 PRICEMART 已在瓜國設立分店。瓜國銀

行有 18 家，另金融財務公司亦有 14 家之多。

瓜國 2020 年經濟成長率-1.5%，產業結構為農業 13.5%；工業 23.8%（製造業 17.6%）；服務業 62.7%。

### （一）農業

近年來，傳統出口產品蔗糖、咖啡、香蕉、豆蔻等傳統產品出口比重逐漸減少，非傳統產業出口比重逐年成長已達 74%以上。瓜國出口商協會主辦「農產品交易展（Agritrade）」係中美洲最大農產品雙年展，吸引歐、亞、美洲廠商參加。

- 1、咖啡：依據瓜地馬拉咖啡協會（Anacafe）統計資料，2019-2020 年產季瓜國共出口 416 萬公擔咖啡，金額達 6 億 5,703 萬美元，瓜國為全球前 10 大咖啡出口國之一。瓜國咖啡產業已自 2000 年咖啡價格危機逐漸恢復，2020 年瓜國咖啡產值占國內生產毛額 2.5%，豆蔻、蔗糖及咖啡為瓜國前三大農產品，咖啡產業共創造 40 萬個工作機會。瓜國咖啡主要出口市場為北美（50.4%）、歐洲（24.6%）、亞洲（22.3%）、其他地區（2.7%）。
- 2、蔗糖：2020 年蔗糖出口額 5 億 7,6881 萬美元，衰退 12.9%。根據瓜國蔗糖業者協會（Asociacion de Azucareros de Guatemala, Asazgua）資料，目前瓜地馬拉居拉丁美洲及加勒比海第 1 大蔗糖出口國。瓜國甘蔗種植面積 25 萬公頃，因使用高科技、多品種種植、有效灌溉及肥料，及病蟲害整體處理，蔗糖獲



利居中美洲首位。

- 3、香蕉：2020年香蕉出口8億2,688萬美元，衰退1.9%。香蕉種植面積計5萬5,927公頃，主要分布於瓜國南部 Escuintla、西部 San Marcos、Quetzaltenango、Retalhuleu、Suchitepequez 及東部 Izabal 等省份。創造2萬8,000個直接工作機會及8萬2,000個間接工作機會。

## (二) 工業

2020年工業占國內生產毛額比率23.8%，其中製造業17.6%。

- 1、製造業：以成衣加工業為主，其他重要工業包括食品飲料工業、紙製品、塑膠業、化學工業、製藥業及礦產品等。

(1) 紡織成衣業：2020年瓜國紡織成衣業出口額12億1,253萬美元，占出口比重9.5%，較2019年減少13.2%；輸美占80%。瓜國紡織成衣業係創造就業及第一外匯來源的出口產業，占國內生產毛額2.5%，創造18萬個工作機會，其中直接工作機會8萬。

(2) 食品加工業：包括食用油、調味醬料，穀類製品、食品罐頭等均為潛力產品。食用油逐年成長，2020年食用油出口額5億8,440萬美元，成長19.5%，為瓜國第5大出口產品。

(3) 飲料加工業（含烈酒及醋）：2020年出口額2億

8,934 萬美元，衰退 14.2%。

(4) 塑膠業、製藥業、化學工業以清潔用品、殺蟲劑、香水、保養化妝品及其他。

2、營建業：2020 年受疫情影響，衰退 6%，占國內生產毛額 4.3%。

3、能礦業：2020 年採礦業衰退 7.7%，占國內生產毛額 0.8%。瓜國 2013-2027 能源政策 (Política Energética 2013-2027) 設定 2027 年以前達成再生能源發電占比須達 80%。瓜國近年積極發展水力、風力及太陽能等綠能產業，2020 年再生能源及非再生能源發電占比分別為 77.1% 及 22.9%，其中再生能源發電占比分別為水力 (38.8%)、生質能 (29.8%)、風力 (4.7%)、地熱 (2.0%)、太陽能 (1.8%)。

### (三) 服務業

2020 年服務業產值占國內生產毛額 62.7%，商業占 17.9%、運輸倉儲業 2.5%、金融保險業 4%、私人服務業 15.9% 及其他。

1、金融保險業：2020 年成長 2%。Tax Justice Network 公司對全球 133 國進行 2020 年金融保密指數評比 (Financial Secrecy Index)，瓜國較 2019 年前進 9 名，居第 69。瓜地馬拉 18 家營運銀行，前五大銀行為工業銀行 (Banco Industrial)、鄉村發展銀行 (Banco de Desarrollo Rural)、Banco G& T Continental 銀行、瓜地馬拉農商銀行 (Banco

Agromercantil de Guatemala) 、BAC 改革銀行 (BAC Reformador) ，上述 5 家銀行 2020 年資產共達 400 億 3,080 萬美元。獲利潤排名，工業銀行及鄉村銀行分別位居中美洲第一及第二名。

- 2、觀光業：2020 年瓜地馬拉國際旅客人次及觀光收入皆減少，2021 年仍不樂觀，部分企業表示受到「嚴重特殊傳染性肺炎」(COVID-19) 及艾塔及優塔風災影響，目前處境仍艱難。2020 年 1 至 3 月旅客人次仍維持正常，3 月疫情爆發後，瓜國為控制疫情而關閉國境，9 月開放後觀光業仍不見起色。依據瓜國觀光局統計資料，2020 年訪瓜旅客共 59 萬 3,990 人次，較 2019 的 250 萬人次年減少 76.7%，觀光收入僅 6 億 3,769 萬美元，較 2019 年的 12 億 4,000 萬減少約 50%。該局根據 2020 年 10 月至 12 月間旅客訪瓜情形推估 2021 年觀光業發展情形：較差的表現為旅客人次僅 19 萬 8,079 人，觀光收入約 1 億 2,975 萬美元，衰退 79%；較樂觀的估計為旅客人次達 99 萬 8,423 人次，觀光收益達 9 億 5,647 萬美元。

### 三、經濟展望

瓜地馬拉央行總裁 Sergio Recinos 指出，倘瓜國能在本年第 2 季之前完成至少 70% 人口完成接種「嚴重特殊傳染性肺炎」(COVID-19) 疫苗，預估瓜國經濟將可成長 3.5%。

2020 年瓜國受到疫情影響，經濟衰退 1.5%；瓜國主要經濟夥伴平均衰退 5.5%，本年受到許多有利因素支撐，該等國家平均經濟成長預估達 4.6%。例如國際貨幣基金（IMF）預估美國本年經濟成長達 5.1%。

瓜國央行總裁指出，倘相關經濟振興措施退場、疫苗運送延誤、疫情再度惡化或地緣政治衝突再起等情況發生，將會影響各國經濟表現。瓜國本年政府預算約 126 億美元，財政赤字約 3.5%，尚在預期範圍內，倘能縮減至 2%，將有助經濟穩定成長。

## 貳、 瓜地馬拉商情資訊

### 一、投資環境

瓜國共 22 省份，瓜京為全國第一大工商業中心，公司行號 90%以上集中在首都，現代化市容大型購物中心、商場、汽車展示場及百貨公司等林立。瓜國貧富懸殊極大，富有階層多為歐洲、阿拉伯、猶太裔等家族企業，壟斷市場，如啤酒、水泥、蔗糖、香蕉、咖啡、汽車、金融保險、超市連鎖店等；貧窮階層多為內地印地安族裔，從事勞力工作，入不敷出。由於貧富差距，生活水平迥異，產品品質及價格市場區隔大，高級知名品牌精品及中低產品，甚至斥級貨品均有其消費者。然而，貧窮人口占大多數，市場需求以中低價位產品為主。

瓜國雙語教育正推廣中，英文普及率低；一般商業交易文件仍以西班牙文為主，僅少數管理人員諳英文。國內一般商業交易習慣以現金、信用卡及私人支票支付；對於耐久性消費財如機械、汽機車、冰箱、電視、音響、電器產品及家具等銷售，多以分期付款方式促銷。近年來目錄直銷方式盛行。

瓜國企業 80%-85%為微小型非正式經濟，採購量較小，且付款能力低，亦有廠商以貨品抵押貸款方式出售，再按月扣繳。大型廠商在美國銀行開設帳戶，進口貨品付款方式一般習慣以部分電匯、部分信用狀、部分以私人美金支票支付貨款。銀行對廠商之融資成本較高，放款利率高達 15-25%左右，廠商負擔沉重，甚少採信用狀方式交易。一般而言，廠商仍習慣採行 30%

至 40%之電匯 (T/T) 搭配 60 至 70%之承兌交單 (D/A) 或付款交單或 (D/P) 方式交易。

## 二、投資機會

### (一) 食品加工業：

瓜國食品飲料為瓜國主要經濟活動之一，項目包括肉類及其加工品、魚類及漁產加工品、蔬菜水果、動植物食用油、動物飼料、烘焙產品、加工糖品、麵條、其他食品、酒精飲料、非酒精飲料及礦泉水、菸草等。2020 年瓜國食品飲料業出口達 16 億美元，約占瓜國總出口之 14%，主要出口國為中美洲、墨西哥、西班牙、荷蘭、美國等。瓜國為中美洲主要食品加工出口國，食品加工業為瓜國快速成長產業之一，內需及外銷逐年增加。此外，瓜國擁有 1,100 萬公頃的肥沃土地，氣候有利農作物生長，農產品繁多，加工成本低廉。

### (二) 紡織業：

瓜國紡織成衣業係創造就業及第一外匯來源的主要產業，並超越傳統出口項目咖啡及蔗糖，占 GDP8.9%。2020 年瓜國紡織成衣業出口金額 14 億 4,700 萬美元，占瓜國出口 12.5%。受惠美國與中美洲暨多明尼加自由貿易協定 (CAFTA-DR)，瓜國成衣可免稅進入美國市場。此外，近年來中國大陸薪資待遇提高，瓜地馬拉及其他中美洲國家具有低勞力成本優勢。

### (三) Call Center & BPO 客服中心及業務流程委外：

目前瓜國約有 75 個客服中心及 42,000 名客服人員。其中瓜國國內客服及中美洲、墨西哥及美國市場客服各占 50%。

#### （四）能源產業：

瓜地馬拉為中美洲電力輸出國，利用中美洲電網輸出過剩的電力，或在電力不足時輸入。瓜國用電需求量每年平均成長 3.35%，用電量以一般住宅用量為主占 59.34%，其次交通業 26.73%、工業 8.08%、商業 3.79%，電價介於 0.167 至 0.179 美元/度。瓜國 2013-2027 能源政策（Política Energética 2013-2027）設定 2027 年以前達成再生能源發電占比須達 80%。瓜國近年積極發展水力、風力及太陽能等綠能產業，估計水力及地熱分別有 6,000MW 及 1,000MW 發電潛力，而目前該等資源僅分別利用 24.1% 及 3.5%。另瓜國為推動綠能產業發展，頒布第 52-2003 法案（再生能源發展計畫獎勵法），針對再生能源之投資，免除相關機械設備之進口關稅及附加價值稅，並於正式商轉起 10 年內免除營業稅。

#### （五）基礎建設：

包括道路、機場、港口等拓寬（建）工程、電力輸送網擴建、建造瓜國北部橫貫公路、Santo Tomas 港口及 Quetzal 港口擴建等。

## 參、瓜地馬拉臺商資訊

### 一、瓜地馬拉臺商發展現況

「瓜地馬拉臺灣商會」於 1986 年正式成立，35 年來在歷屆會長及理事們的犧牲奉獻下，會務推展順利，成員日益增加，經濟社會實力更加擴展，並與當地的主流社會結合。每年舉辦元宵節、端午節、中秋節、春節、尾牙及臺灣美食展等各式活動。為了讓臺商瞭解當地法令，並舉辦各式免費法律講習會，廣邀當地稅務官員、海關官員、警政官員及勞工部官員等講解各類臺商切身需要之法律。

根據駐瓜地馬拉大使館經參處調查，累計至 2020 年 12 月旅瓜臺商投資約計 69 件，投資額 1 億 3,592 萬美元，創造 4,775 個就業機會。投資項目包括製造業（速食麵工廠、果凍及米花工廠、拉鍊加工廠）；商業（百貨、手工藝材料、電腦零組件、汽機車零配件、LED 燈及其他）；服務業（旅行社、旅館、餐飲、咖啡店、汽車修理廠、房地產）；農業種植（蘭花、木瓜、蔬菜、杏鮑菇）；營建業（道路工程）及重油發電廠等。

### 二、臺商可投資項目

瓜地馬拉物產豐富，天然資源多，氣候多樣性，適合農林漁牧業發展；工業發展以民生必需品及勞力密集工業為主。具投資潛力項目，農產加工業、製造業（紡織成衣、電子組裝及其他裝配業）、電話客服業（Call Center）、觀光業、能礦



業（礦產開採、電力、石油）及基礎建設（機場、道路及港口拓寬）等大型投資計畫（Megaprojectos）。瓜國經濟部積極推動農產加工業、製造業（紡織成衣、電子組裝及其他裝配業）等輕工業，吸引外人投資。

天然礦產（金屬礦及玉石等）、水力、地熱等均未充分開發利用。近年來，瓜國政府鼓勵發展綠能，如小型再生能源計畫，包括太陽能、地熱以及微小型水力發電計畫（介於30-500kilowattios）、風力、廚餘等生質能源；節能省電產業，如發電機、太陽能板、LED 燈、建材相關產品均具發展潛力。惟居民對水力、能源發電廠建造及礦產探勘及開發等社會衝突、居民抗爭事件多起，應多注意。

瓜國具優越地理位置，且與美國、歐盟及其他國家等 12 個自由貿易協定均已生效享有優惠關稅，可作為我商拓展美洲及歐洲市場之跳板。有意赴瓜國投資之廠商可選擇本地天然原物料及充足勞工，從事農產品加工、製造業、加工業及裝配等直接投資設廠生產，並利用地利及自由貿易協定優惠關稅，進入美國、加拿大、墨西哥、歐盟、中南美洲國家市場。

近年來瓜國政府提出官方與民間合資開發計畫。瓜國工業總會連續發起由企業界及官方共同舉辦「瓜國投資論壇 Guatemala Investment Summit」，計美國、加拿大、墨西哥、巴西、哥倫比亞、智利、秘魯、德國、西班牙、義大利以及亞洲（中國大陸、臺灣、南韓等）和中美洲鄰國等投資人參加

。

瓜國經濟部及勞工部聯合推動鼓勵地區創造就業策略，提出瓜國內地 4 個省份「經濟特區計畫」，以低薪資吸引投資發展輕工業，包括鞋類、成衣、電子零組件等，以創造就業，促進該地區發展。惟「經濟特區計畫」低薪資是否違憲仍受爭議中，尚未定論。

## 肆、 數位服務平臺

為提供瓜地馬拉地區僑胞便捷快速且免費僑務諮詢服務，僑委會派駐瓜地馬拉僑務人員特設置 LINE 帳號專線，以語言、圖文具影像等多元方式，讓僑胞可跨越州際透過網路快速且無須支付電話費用方式獲得各項僑務服務。

 <p>中華民國僑務委員會 OVERSEAS COMMUNITY AFFAIRS COUNCIL REPUBLIC OF CHINA (TAIWAN)</p>  <p>LINE ID: Taiwan-Guatemala</p>	<p><b>駐瓜地馬拉大使館僑務秘書LINE專線</b> LINE ID:Taiwan-Guatemala</p> <ul style="list-style-type: none"><li>✓僑團聯繫服務</li><li>✓僑校聯繫輔導及僑青服務</li><li>✓僑臺商事業輔導及組織服務</li><li>✓僑生升學就學服務及畢業輔導</li><li>✓華僑身分證明等僑胞權益服務</li><li>✓僑務電子報等僑務文宣服務</li></ul> <p>(總機值機時間:瓜地馬拉時間為周一至周五上午9時至下午18時 (倘因網路線路無法連線，可改撥大使館總機專線+502-2322-0168)</p>
--	--

## 伍、 駐瓜地馬拉大使館聯絡資訊

網址	<a href="https://www.taiwanembassy.org/gt/">https://www.taiwanembassy.org/gt/</a>
館址	4 <sup>a</sup> Avenida "A", 13-25, Zona 9, Ciudad de Guatemala, Guatemala
電話	(502) 2322-0168 經參處：(502) 2339-0708
緊急聯絡電話	(502) 5202-5920 (非急難重大事件請勿撥打)
電子郵件	gtm@mofa.gov.tw
服務時間	週一至週五 08:30-16:30